

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با هدف کاهش احتمال و شدت وقوع ریسک‌های مذکور تبیین گردیده است. سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی از بخش‌های زیر تشکیل شده است:

• راهبرد ریسک نقدینگی:

راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با هدف حصول اطمینان از کفایت ذخایر نقدینگی و جلوگیری از بروز بحران نقدینگی، با استفاده از تدوین راهکارهای مناسب مدیریت ریسک و پیاده‌سازی رویکردها و روش‌های استاندارد برای اندازه‌گیری و پایش ریسک نقدینگی در شرایط مختلف، تعیین می‌گردد. رعایت الزامات در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی و قرارگیری نقدینگی در حدود مقرر، از جمله مهم‌ترین برنامه‌های بانک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. راهبرد مذکور به صورت سالیانه تدوین گردیده و پس از تصویب در کمیته ریسک و هیات مدیره به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال می‌گردد. راهبرد ریسک نقدینگی به واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تدوین برنامه‌های اجرایی، ابلاغ می‌گردد.

• سند اشتباهی ریسک:

سند اشتباهی ریسک در بانک به صورت سالیانه در کمیته ریسک و هیات مدیره تصویب می‌گردد. در سند مذکور شاخص‌های مختلفی به منظور مدیریت ریسک‌ها تدوین می‌گردد. از اهم شاخص‌های مورد استفاده در تدوین سند اشتباهی ریسک به منظور مدیریت ریسک نقدینگی می‌توان به "نسبت تسهیلات به سپرده"، "نسبت پوشش نقدینگی"، "نسبت نقدینگی باثبات" و ... اشاره نمود.

• سند حدود نقدینگی مورد نیاز حوزه‌های ریال و ارز :

سند حدود نقدینگی مورد نیاز حوزه‌های ریال و ارز به منظور نگهداشت سطح مناسبی از نقدینگی با کیفیت و پاسخگویی به نیازهای نقدینگی بانک در بازه زمانی کوتاه مدت تدوین گردیده است. در تدوین سند مذکور از اطلاعات مربوط به جریان نقدی ورودی و خروجی بانک در دوره‌های مورد نظر استفاده می‌گردد. سند حدود نقدینگی در بخش‌های ریال، ارزهای مهم و مجموع ارزها محاسبه و تدوین می‌گردد.

• بودجه‌بندی:

مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.

• **برنامه عملیاتی بانک:**

در برنامه عملیاتی بانک، شاخص‌های مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخص‌های مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.

• **سیاست‌های مرتبط:**

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، بانک ملت سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. در سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.



بانک ملت
bank mellat

تجربه‌ای متمایز